

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_密级\_\_\_\_

学号: 13920061150693

UDC\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

中国社会保障制度的城乡差异及统筹改革

On the Difference and Coordination of the Social Security

System in the Urban and Rural Areas of China

杜凌坤

指导教师姓名: 江秀平 教授

专 业 名 称: 行 政 管 理

论文提交日期: 2009 年 4 月

论文答辩时间: 2009 年 月

学位授予日期: 2009 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2009 年 4 月

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。

（        ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日

厦门大学博硕士论文摘要库

## 内容摘要

城乡社会保障的统筹发展，是当前我国的一个热门话题，具有重要的理论价值和实践意义。一方面，统筹城乡社会保障能够调节社会财富的分配，保护弱者的利益，缩小居民收入差距和社会贫富分化，保障公民基本生活需要，维护社会稳定，促进经济发展，实现社会公平公正的最高价值。另一方面，统筹城乡社会保障能够打破我国的城乡二元结构，实现“工业反哺农业，城市带动农村”，提高农民生活水平，实现社会长治久安，确保城乡统筹发展，落实科学发展观，构建和谐社会。

论文首先指出了研究城乡社会保障的意义，对相关基本概念进行了界定，概述了当前理论研究的成果和现状，指出了当前研究的不足和我国城乡社会保障统筹改革的重点难点问题。其次，深入研究了中国社会保障城乡差异的具体表现：保障项目差异大、保障水平差距大、覆盖面相差较大、财政供给不公平和管理体制有差别。再次，深刻分析了中国社会保障城乡差异产生的原因：城乡二元体制、政府不重视、漠视农民权利、传统社会保障意识和农民经济能力弱，指出社会保障城乡差异所带来的负面影响：城乡差距进一步拉大、阻碍城乡统筹发展、危害社会稳定、不利于体制改革进一步深化。最后，提出“制度统一、标准有别、省级统筹、区域合作”的中国社会保障城乡统筹之路，并分别从政府、市场和社会三个角度提出了社会保障城乡统筹改革的具体措施，包括：价值基础、立法保障、管理体制、筹资机制和机构能力；商业保险、社保民营和服务外包；家庭、社区和公民社会的互动。希望这些思考和对策能对当前我国的社会保障城乡统筹发展实践提供一些思路，为统筹城乡发展、构建和谐社会贡献力量。

**关键词：** 社会保障；城乡差异；统筹改革

厦门大学博硕士论文摘要库

## ABSTRACT

The overall development of the urban and rural social security is a hot topic of China. There be important theoretical value and practical significance. On the one hand, the coordination of urban and rural social security can regulate the distribution of social wealth, protect the interests of the weak, narrow the income gap between residents and social divide between rich and poor, protect the basic needs of citizens, safeguarding social stability, promoting economic development, achieve the highest value of fair and justice. On the other hand, the coordination of urban and rural social security can break the urban-rural dual structure, accomplish “industry reciprocating the agriculture, the city drive rural area”, improve the peasant living standard, realize society a lasting good order, ensure city and countryside to make an overall develop, implement the scientific development concept, structure the harmonious society.

Firstly, the article point out the significance of research, define the basic concepts, and describe the status quo of the theoretical research; indicate the shortcomings of current research and the focus problems of urban and rural social security. Secondly, In-depth study of the difference between urban and rural areas of China's social security: difference in the protection of the project, the gap between the level of protection, the difference between the coverage, the unfair financial supply and the difference of the management system. Thirdly, analyze the reasons of the difference between urban and rural areas of China's social security, and point out the negative effects. Finally, we bring up a planning of the coordination of urban and rural social security model which is “unified system, different standards, the provincial co-ordination, regional cooperation”. Moreover, we put forward some specific count measures separately from the government, market and civil society to the coordination of the urban and rural social security system. We hope that the research can play an active role in the construction of the urban and rural social security system in China.

**Keywords:** Social Security; the Gap between Urban and Rural Areas; Coordination

厦门大学博硕士论文摘要库



## 目 录

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| 一、城乡社会保障制度研究意义与研究概况 .....       | 1  |
| (一) 问题的提出与研究意义 .....            | 1  |
| (二) 城乡社会保障制度研究综述 .....          | 5  |
| (三) 中国城乡社会保障制度统筹改革的重点难点问题 ..... | 13 |
| 二、中国社会保障城乡差异的具体表现 .....         | 16 |
| (一) 保障项目差异大 .....               | 16 |
| (二) 保障水平差距大 .....               | 18 |
| (三) 覆盖面相差较大 .....               | 19 |
| (四) 财政供给不公平 .....               | 22 |
| (五) 管理体制有差别 .....               | 24 |
| 三、中国社会保障城乡差异的原因分析与负面影响 .....    | 25 |
| (一) 中国社会保障城乡差异的原因分析 .....       | 25 |
| (二) 中国社会保障城乡差异的负面影响 .....       | 28 |
| 四、中国社会保障城乡统筹改革的路径选择 .....       | 33 |
| (一) 强调政府的主导作用 .....             | 36 |
| (二) 突显市场的最优配置 .....             | 40 |
| (三) 家庭——社区——公民社会的三维互动 .....     | 42 |
| 结    语 .....                    | 45 |
| 参考文献 .....                      | 46 |
| 后    记 .....                    | 50 |

厦门大学博硕士论文摘要库

## Contents

|  |           |
|--|-----------|
| <b>I .The significances and summaries of the urban and rural social security system .....</b>                              | <b>1</b>  |
| i .The problems and the significances .....  | 1         |
| ii .The summary of the urban and rural social security system.....   | 5         |
| iii.The key and difficult problems of the urban and rural social security system ..  | 13        |
| <b>II .The concrete manifestation of the differences in the urban and rural social security system of China.....</b>       | <b>16</b> |
| i .The big difference of the social security project.....  | 16        |
| ii .The gap between the level of the social security .....   | 18        |
| iii.The difference of the coverage.....  | 19        |
| iv .The unfair financial supply .....  | 22        |
| v .The difference of the management system .....   | 24        |
| <b>III.The causes and negative effects of the differences in the urban and rural social security system of China .....</b> | <b>25</b> |
| i .The causes of the differences in the urban and rural social security system of China.....                               | 25        |
| ii .The negative effects of the differences in the urban and rural social security system of China.....                    | 28        |
| <b>IV.The coordination reform of the urban and rural social security system of China .....</b>                             | <b>33</b> |
| i .Emphasize the government's leading factor effect .....  | 36        |
| ii .Highlight the market's optimal configuration.....  | 40        |
| iii.The interplay of family-community-civil society .....  | 42        |
| <b>Conclusion .....</b>  | <b>45</b> |
| <b>References .....</b>  | <b>46</b> |
| <b>Postscript .....</b>  | <b>50</b> |

厦门大学博硕士论文摘要库

## 一、城乡社会保障制度研究意义与研究概况

### （一）问题的提出与研究意义

#### 1. 问题的提出

自 1978 年实行改革开放以来，我国的经济实力得到了大幅度提升，经济建设成效显著，政治体制逐步完善，社会改革稳步推进，取得了巨大成绩。国内生产总值从 1978 年的 3645.2 亿元到 2008 年的 300670 亿元<sup>①</sup>，2008 年的国内生产总值是 1978 年的 82.48 倍。农业得到了发展，农民从土地中解放出来，从事多元化的职业，农民人均收入大幅度增长，农产品供给充足，农民基本上步入小康社会。但是，我们也必须注意到，在我国经济快速发展、改革稳步推进的同时，近几年农村社会的发展步伐又缓慢下来，农民增收困难，农村的社会事业发展远远落后于城市，农民返贫现象出现，城乡发展不协调，农村问题日益严重，城乡差距进一步扩大。陈振明教授就曾指出“我国居民收入差距目前已经进入绝对不平均区间，主要表现在城乡居民收入差距呈扩大趋势，贫富收入差距、地区收入差距以及行业收入差距进一步扩大”<sup>②</sup>。城乡之间的巨大差距损害了农民的合法权益，引发了广大农民的不满，带来了严重的社会问题，社会矛盾凸显，不稳定因素出现，危害着社会的稳定和进步。

探究城乡差距扩大的深层原因，我国社会保障制度的城乡二元差异便是重要原因之一。这一社会保障制度以户籍为基础，按照城镇居民和农村居民的不同对象实行不同的社会保障制度，至今已有五十多年历史。这一制度是适应我国当时的计划经济体制和优先发展重工业的政策导向的，对我国快速推动工业化、发展国民经济起到了一定的作用。但是自改革开放以来，计划经济体制逐步被打破，市场经济开始在国民经济中占据主导地位，随之要求能适应时代发展的城乡统筹发展的社会保障体制。虽然我国的社会保障体制自改革开放以来

---

<sup>①</sup> 国家统计局：《中华人民共和国 2008 年国民经济和社会发展统计公报》，[http://www.stats.gov.cn/tjgb/ndtjgb/qgndtjgb/t20090226\\_402540710.htm](http://www.stats.gov.cn/tjgb/ndtjgb/qgndtjgb/t20090226_402540710.htm)，2009 年 2 月 26 日。

<sup>②</sup> 陈振明等：《我国政府社会管理的现状及问题分析——“政府社会管理”课题的研究报告之三》，《东南学术》，2005 年第 4 期。

经过多次改革，取得了很大进步，但是其作为计划经济时代的产物，其城乡二元结构的本质没有变、“重工轻农”的思想没有变，弊端日益显露，目前这种社会保障体制已经不适应时代的要求。消除社会保障的城乡二元结构，实现城乡社会保障的统筹改革与协调发展已经迫在眉睫。

## 2. 研究的意义

党的十六届三中全会从科学发展观的角度出发，提出了“五个统筹”的重大决策，“统筹城乡发展”位列首位。可见，城乡统筹发展已经成为推进我国社会发展的一个重要的时代课题。党的十六届五中全会通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十一个五年规划的建议》，就明确指出要推进城乡体制综合改革，从体制上逐步拆除城乡之间流动的各种障碍，建立有利于逐步改变城乡二元经济结构的体制，建立健全与经济发展水平相适应的社会保障体系。<sup>①</sup>胡锦涛总书记在党的十七大报告中也指出，要“加快建立覆盖城乡居民的社会保障体系，保障人民基本生活”。

从经济社会发展的现状来看，当前我国总体上已经进入工业反哺农业、城市支持农村的发展阶段，而农村社会保障体系的建立和城乡社会保障的统筹发展是其中的重要内容。因此，研究当前我国的城乡社会保障制度，探究社会保障城乡差异的现象，分析其形成的原因和带来的负面效应，探索实现城乡社会保障统筹发展的具体对策对我国当前的经济建设和社会改革具有重大意义，对贯彻落实科学发展观、实现城乡协调发展、构建社会主义和谐社会具有重要作用，是时代的呼唤与要求，是发展有中国特色社会主义事业的基本内容，具有十分重要的理论价值和实践意义。

### （1）是统筹城乡发展的重大任务

2003年党的十六届三中全会《决定》提出了“五个统筹”的新要求，其中首先就提出要“统筹城乡发展”。当前我国农业基础比较脆弱，农民收入水平较低，农村社会事业发展滞后，城乡差距仍在扩大。“三农”问题不解决，会影响到社会的稳定，阻碍我国当前经济改革和社会发展，不利于维护广大人民群众的根本利益。因此，必须统筹城乡发展，发展农村经济，提高农民生活水平，让广大农民共同富裕起来。农村社会保障是维持农民基本生活和发展的重

<sup>①</sup> 《学习中共十六届五中全会精神导读》，中央党校出版社2005年，第12、63页。

要基础，是确保农民能摆脱束缚、大胆致富的重要保证，是促进农村经济发展、实现城乡统筹发展的重要前提。建立健全农村社会保障体系，统筹城乡社会保障制度，为发展农村经济、解决“三农”问题、统筹城乡发展奠定了良好的基础。

### **(2) 是建设社会主义新农村的迫切要求**

党的十六届五中全会提出了建设社会主义新农村的重大任务，并将社会主义新农村定义为：生产发展、生活宽裕、乡风文明、村容整洁、管理民主。而当前城乡差距的现状不容忽视，农村的各方面条件仍然远远落后于城市。例如：目前全国有一半的行政村没有通自来水，60%以上的农户还没有用上卫生的厕所，有近 7000 万户农民的住房需要改善，1.5 亿农户需要解决燃料问题，6%的行政村还没有通公路，2%的村庄还没有通电，6%的村子还没有电话等等。<sup>①</sup>必须建立健全城乡统筹的社会保障制度，消除制约城乡协调发展的各种体制性障碍，促进资源要素在城乡间合理流动和优化配置，促进农民增收，提高农民生活水平，才能早日建设好“生产发展、生活宽裕、乡风文明、村容整洁、管理民主”的社会主义新农村。

### **(3) 是贯彻落实科学发展观的基本要求**

党的十六届三中全会提出了“坚持以人为本，树立全面、协调、可持续的科学发展观，促进经济社会和人的全面发展”的科学发展观，党的十七大更把科学发展观写入了党章。由此可见，科学发展观对我国发展有中国特色的社会主义事业具有重要意义。目前我国城乡发展不协调，城乡二元结构特征明显，社会矛盾激化，这些都与科学发展观的以人为本的核心、全面协调可持续发展的基本要求相矛盾。建设好农村社会保障制度，实现城乡社会保障统筹发展，才真正体现了科学发展观的以人为本的核心，促进人的全面发展，做到发展为了人民、发展依靠人民、发展成果由人民共享；真正实现科学发展观的全面、协调、可持续发展的基本要求，实现速度和结构质量效益相统一、经济发展与人口资源环境相协调，使人民在良好生态环境中生产生活，实现经济社会的可持续发展。

### **(4) 是构建社会主义和谐社会的重要内容**

---

<sup>①</sup> 张冬青：《让农民有尊严地微笑》，《法治与社会》，2006 年第 1 期。

社会主义和谐社会是人类孜孜以求的一种美好社会，是马克思主义政党不懈追求的一种社会理想。所谓社会主义和谐社会，就是民主法治、公平正义、诚信友爱、充满活力、安定有序、人与自然和谐相处的社会。建设社会主义和谐社会是我国的一项重要历史使命，党的十六大和十六届三中、四中全会都明确提出构建社会主义和谐社会的战略任务。但是当前社会中还存在许多“不和谐”因素，如城乡收入分配差距过大，农民生活贫困，城乡二元结构显著等。建设好农村社会保障制度，实现城乡社会保障的统筹发展，可以消除城乡二元结构，实现社会公平，保障农民基本生活，防止因各种意外事故导致的农民返贫，为农民提供一张“安全网”，让他们能“老有所养、少有所教、病有所医、贫有所保”，实现有序的社会流动，增强社会的活力，为他们的继续发展创造条件，从而实现构建社会主义和谐社会的目标。

### 3. 基本概念界定

“社会保障”一词是由英语 Social Security 翻译而来。社会保障概念最早出现在 1935 年美国的《社会保障法案》（Social Security Act）中，此前虽有相关的社会保障政策及具体实践，但缺乏一个较为公认的相对统一的名称。1938 年，这一概念被新西兰通过的一项法案运用。1942 年，英国经济学家贝弗里奇在著名的《贝弗里奇报告——社会保险和相关服务》中又一次使用了这一概念。1944 年第 26 届国际劳工大会发表了《费城宣言》，宣言中正式采纳了“社会保障”的概念。自此，这一概念被世界各国接受并广泛应用。但是，由于各国的经济发展水平、社会制度、文化背景以及民族传统不尽相同，所依据的理论体系也存在一定差异，各国都根据自己的国情来制定符合本国实际情况的社会和经济政策，并逐步建立起本国的社会保障制度。因此，目前世界各国对于社会保障内涵的理解和解释各不相同。

我国在 1986 年六届人大四次会议通过的《国民经济和社会发展第七个五年计划》中首次提出“逐步建立具有中国特色的社会保障制度雏形”，“社会保障”一词在我国开始广泛使用，被当作国家和社会对社会成员的社会生活提供基本保障的统称。一般认为，社会保障是指国家通过立法，积极动员社会各方面资源，保证无收入、低收入以及遭受各种意外灾害的公民能够维持生存，保障劳动者在年老、失业、患病、工伤、生育时的基本生活不受影响，同时根据



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库